

ลับ

ใช้ปิดทับข้อมูลข่าวสารลับ

ลับ

ลับ



ย/สบค.../...  
ศาลากลางจังหวัดอ่างทอง  
เลขที่ 113  
วันที่ 23 มี.ค. 61

ที่ มท ๐๒๐๘.๓/ว ๓๓๗

ถึง ส่วนราชการระดับกรม หน่วยงานรัฐวิสาหกิจในสังกัดกระทรวงมหาดไทย กรุงเทพมหานคร  
จังหวัดทุกจังหวัด และหน่วยงานในสังกัดสำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย

ด้วยสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงินได้รายงานข่าวกรองทางการเงิน เรื่องสถานการณ์การฟอกเงินจากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR) ในห้วงเดือนกันยายนถึงเดือน ตุลาคม ๒๕๖๐ โดยเป็นการศึกษารูปแบบพฤติกรรมการฟอกเงินและแนวโน้มที่ควรเฝ้าระวัง รายละเอียดปรากฏ ตามสำเนาหนังสือสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ลับ ที่ ปง ๐๐๐๔.๒/ว ๒๘๑๙ ลงวันที่ ๒๗ ธันวาคม ๒๕๖๐ ที่แนบมาพร้อมนี้จึงแจ้งมาเพื่อทราบและพิจารณาดำเนินการในส่วนที่เกี่ยวข้องต่อไป

สำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย



สำนักกฎหมาย  
ฝ่ายบริหารงานทั่วไป  
โทร./โทรสาร ๐-๒๒๒๒-๒๘๔๔

ลับ

ลับ



ราชการลับ  
กระทรวงมหาดไทย  
กองกลาง สำนักงานปลัดกระทรวงมหาดไทย  
วันที่ - ๑ ม.ค. ๒๕๖๑  
เลขรับ.....๐๐๐๕  
เวลา.....

ที่ ปง ๐๐๐๔.๒/ว ๒๘๑๘

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน  
๔๒๒ แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กทม. ๑๐๓๓๐

๒๓ ธันวาคม ๒๕๖๐

ลงนามกฎหมาย อป. ๕๖๑  
เลขรับ.....  
วันที่ - ๓ ม.ค. ๒๕๖๑  
เวลา.....

เรื่อง รายงานข่าวกรองทางการเงิน

เรียน ปลัดกระทรวงมหาดไทย

สิ่งที่ส่งมาด้วย รายงานสถานการณ์การฟอกเงินจากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (สำนักงาน ปปง.) ได้ศึกษาข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report - STR) ที่ได้รับจากผู้มีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรมตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในห้วงเดือนกันยายน - ตุลาคม ๒๕๖๐ โดยได้จัดทำรายงานสถานการณ์การฟอกเงินจากฐานข้อมูลดังกล่าว เพื่อสรุปรูปแบบพฤติกรรมที่อาจเป็นการฟอกเงิน และแนวโน้มที่ควรเฝ้าระวัง รายละเอียดปรากฏตามสิ่งที่ส่งมาด้วย

สำนักงาน ปปง. จึงขอส่งรายงานข่าวกรองทางการเงิน เรื่องสถานการณ์การฟอกเงินจากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย เพื่อพิจารณาใช้ประโยชน์ตามกรอบอำนาจหน้าที่ของหน่วยงานท่านต่อไป

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

พลตำรวจตรี

(รมย์สิทธิ์ วีริยาสร)

รองเลขาธิการฯ รักษาการแทน

เลขาธิการคณะกรรมการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

กองข่าวกรองทางการเงิน

โทร. ๐ - ๒๒๑๙ - ๓๖๐๐ ต่อ ๘๐๑๕ (จิตสิริฯ)

โทรสาร ๐ - ๒๒๑๙-๓๖๖๖

ลับ



## สถานการณ์การฟอกเงิน จากข้อมูลรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (STR)

ในห้วงเดือนกันยายน – ตุลาคม ๒๕๖๐

### สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

๔๒๒ ถนนพญาไท แขวงวังใหม่ เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ ๑๐๓๓๐

สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ได้รวบรวมรายงานธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัย (Suspicious Transaction Report – STR) ที่ได้รับจากผู้มีหน้าที่ต้องรายงานธุรกรรม ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ในห้วงเดือนกันยายน – ตุลาคม ๒๕๖๐ โดยวิเคราะห์ภาพรวมได้ดังนี้

๑. ในห้วงเดือนกันยายน – ตุลาคม ๒๕๖๐ ได้รับ STR ทั้งหมด ๓,๔๙๒ รายการ เป็นจำนวนที่เพิ่มขึ้นจากห้วงเดือนก่อน โดยมีส่วนสำคัญมาจากการได้รับรายงานผลการตรวจสอบธุรกรรมของผู้เป็นเป้าหมายการสืบสวนสอบสวน ที่สถาบันการเงินได้รับหนังสือขอความร่วมมือจากหน่วยงานบังคับใช้กฎหมาย ซึ่งรายงานส่วนนี้มีจำนวนเพิ่มขึ้นตั้งแต่ครึ่งหลังของปี ๒๕๖๐ และแม้เป็นรายงานจากพื้นที่กรุงเทพฯ เป็นหลัก แต่ในรายละเอียดของธุรกรรมการโอนเงิน พื้นที่การก่ออาชญากรรมที่กำลังมีการสืบสวน รวมทั้งประวัติการก่ออาชญากรรมในคดีที่สิ้นสุดแล้ว ล้วนเชื่อมโยงครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศ อย่างไรก็ตาม เมื่อจัดกลุ่ม STR ตามข้อมูลมูลเหตุอันควรสงสัยที่ได้รับทั้งหมด สามารถแยกแยะได้เป็น ๖ กลุ่มหลัก ดังนี้

๑.๑ การทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับสถานภาพทางการเงินของผู้ทำธุรกรรม ได้แก่ รายการธุรกรรมที่มีความถี่หรือมูลค่าสูง ไม่สอดคล้องกับอายุ อาชีพ และรายได้ของผู้ทำธุรกรรม หรือพื้นที่ที่ทำธุรกรรมไม่สอดคล้องกับที่อยู่ หรือที่ตั้งของธุรกิจ

๑.๒ การทำธุรกรรมแยกยอดเงินในการฝาก/ถอน ให้แต่ละยอดมีมูลค่าต่ำกว่า ๒ ล้านบาทเพื่อหลีกเลี่ยงการถูกรายงานธุรกรรมเงินสด ซึ่งมีทั้งกรณีแยกยอดทำธุรกรรมในบัญชีเดียว กรณีแยกยอดทำธุรกรรมกระจายไปยังหลายบัญชี รวมถึงการกระจายทำธุรกรรมหลายครั้งที่หลายสาขาธนาคารในห้วงเวลาเดียวกัน

๑.๓ รายงานธุรกรรมที่สามารถระบุความเชื่อมโยงกับอาชญากรรม ได้แก่ รายการธุรกรรมที่สถาบันการเงินตรวจสอบข้อมูลผู้เกี่ยวข้องหรือข้อมูลที่ใช้ในการติดต่อ และพบความเชื่อมโยงถึงการก่ออาชญากรรมประเภทต่างๆ ตามที่มีการจับกุมอาชญากรแล้วและปรากฏเป็นข่าวสารทางสื่อมวลชน หรือเชื่อมโยงกับข้อมูลตามที่ได้รับการร้องเรียนโดยตรงจากภาคประชาชน

๑.๔ รายงานการทำธุรกรรมของบุคคลผู้มีรายชื่อถูกตรวจสอบจากหน่วยงานราชการ เป็นกลุ่มที่สถาบันการเงินรายงานผลการตรวจสอบความเคลื่อนไหวทางบัญชีของผู้ต้องหา หรือผู้เป็นเป้าหมายการสืบสวนสอบสวน รวมถึงรายงานธุรกรรมที่เป็นปัจจุบันของผู้ถูกยับยั้งการทำธุรกรรม ถูกยึดหรืออายัดทรัพย์สิน หรือเป็นผู้ที่ศาลได้มีคำสั่งให้ทรัพย์สินตกเป็นของแผ่นดิน ตามกฎหมายว่าด้วยการป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน

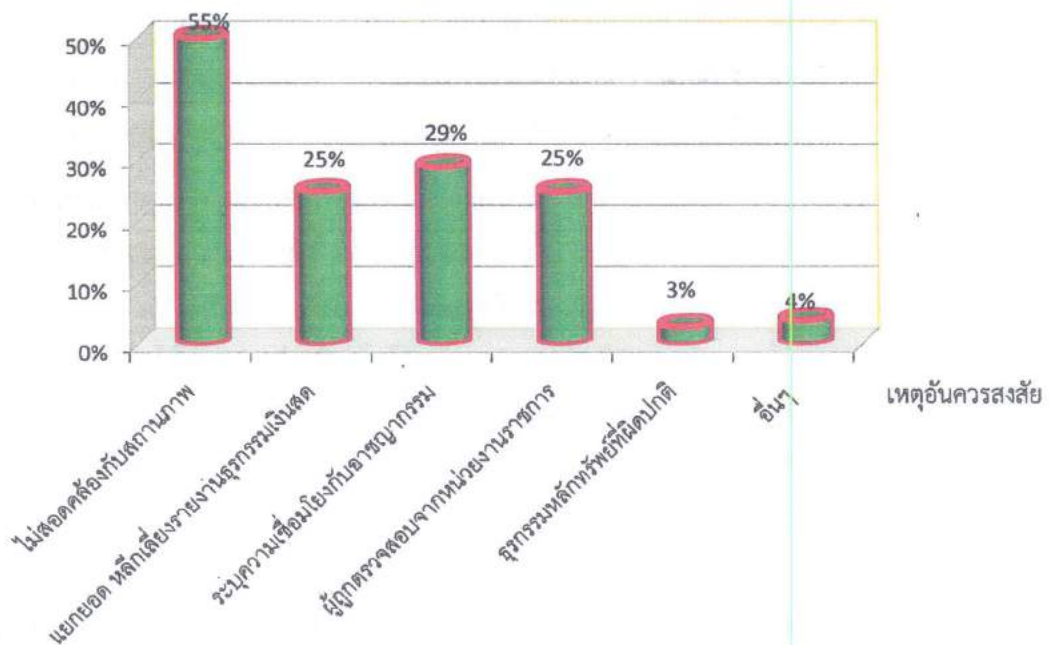
ลับ

## ฉบับ

๑.๕ การทำธุรกรรมซื้อ/ขาย/โอนหลักทรัพย์ที่ผิดปกติ ไม่สมเหตุสมผลในแง่มูลค่า อคติ ด้านมูลค่า ความถี่ ความสัมพันธ์และข้อมูลที่เกี่ยวข้องของผู้โอนกับผู้รับโอนหลักทรัพย์ รวมถึงพฤติการณ์ที่ทำให้เกิดการซื้อขายหลักทรัพย์ที่ไม่เป็นธรรม โดยรายการส่วนใหญ่ในกลุ่มนี้เป็นรายการที่ได้รับจากสถาบันการเงินประเภทบริษัทหลักทรัพย์

๑.๖ มูลเหตุธุรกรรมที่มีเหตุอันควรสงสัยอื่นๆ เป็นธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับปัจจัยความเสี่ยงในหลายแง่มุม ทั้งในด้านตัวบุคคล พื้นที่ และพฤติการณ์ อาทิ การโอนหรือรับโอนเงินมูลค่าสูงจากประเทศกลุ่มเสี่ยงโดยไม่มีเหตุผลรองรับ การทำธุรกรรมแทนโดยไม่ทราบรายละเอียดเกี่ยวกับเจ้าของบัญชี การบิดเบือนข้อเท็จจริงที่ให้กับสถาบันการเงิน การไม่ประสงค์แสดงตน การสอบถามยอดเงินบ่อยครั้งอย่างผิดปกติ เป็นต้น ในกลุ่มนี้ยังรวมถึงธุรกรรมเกี่ยวกับที่ดิน ที่ส่วนใหญ่มีความผิดปกติในการซื้อขายที่ต่ำกว่าราคาประเมินด้วย

ทั้งนี้ จำนวนรายการที่แสดงแต่ละมูลเหตุอันควรสงสัยหลักทั้ง ๖ กลุ่ม คิดเป็นสัดส่วนร้อยละของจำนวน STR ที่ได้รับทั้งหมดในเดือนกันยายน - ตุลาคม ๒๕๖๐ ได้ดังแผนภูมิ



(หมายเหตุ: เนื่องจาก STR หลายรายการระบุพฤติการณ์ที่เป็นมูลเหตุอันควรสงสัยมากกว่า ๑ ประเด็น ทำให้เมื่อคัดแยกโดยใช้เกณฑ์พฤติการณ์เดียวเป็นหลัก จึงมีส่วนที่ต้องนับซ้ำ และเมื่อรวมจำนวนร้อยละของทั้ง ๖ ประเภท ทำให้ได้จำนวนมากกว่าร้อยละ ๑๐๐)

๒. ธุรกรรมที่แสดงความไม่สอดคล้องกับสถานะภาพของผู้ทำธุรกรรม ยังคงเป็นกลุ่มที่ได้รับเป็นจำนวนมากที่สุดต่อเนื่องจากห้วงที่ผ่านมา โดยมีมูลค่าเงินที่เกี่ยวข้องแต่ละรายการตั้งแต่หลักพันบาทถึงหลักร้อยล้านบาท ส่วนหนึ่งยังมีลักษณะการแยกยอดเงินร่วมด้วย คือมักทำธุรกรรมติดต่อกันหลายวัน

## ลับ

มูลค่าวันละ ๑.๘ - ๑.๙ ล้านบาท แสดงเจตนาหลีกเลี่ยงการถูกรายงานธุรกรรมเงินสดค่อนข้างชัดเจน ทั้งนี้ ผู้ถูกรายงานการทำธุรกรรมที่ไม่สอดคล้องกับสถานภาพเหล่านี้ มิใช่มีเพียงเฉพาะผู้มีรายได้น้อยถึงปานกลาง ที่ทำธุรกรรมมูลค่าสูงอย่างไม่สมเหตุสมผล หรือมีแหล่งที่มาของเงินโอนจากช่องทาง Mobile และ Internet Payment ที่ไม่สอดคล้องกับแหล่งที่มาจากเงินเดือนหรือค่าจ้างตามอาชีพเท่านั้น แต่มีผู้ถูกรายงานเป็น จำนวนมากเป็นกลุ่มผู้มีรายได้สูง หรือประกอบอาชีพเป็นเจ้าของธุรกิจ มีฐานะที่สามารถหมุนเวียนเงินในบัญชี มูลค่าสูงได้เป็นปกติ แต่มีเหตุอันควรสงสัยที่พบการเดินบัญชีที่ผิดปกติวิสัยของการประกอบธุรกิจโดยทั่วไป อาทิ การโอนเงินในนามบริษัทมูลค่าสูงเป็นหลักสิบล้านหรือร้อยล้านบาทเข้าบัญชีบุคคลธรรมดา การที่ผู้โอน และผู้รับโอนเงินให้ข้อมูลกับธนาคารไม่ตรงกัน การไม่สามารถแสดงหลักฐานการแลกเปลี่ยนสินค้าที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงินได้ การถอนเงินเป็นจำนวนมากผ่านเครื่อง ATM ในระยะเวลาต่อเนื่องกันหลายครั้งและทำเป็นประจำ ทั้งที่หากทำรายการผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารจะสะดวก รวดเร็ว และปลอดภัยกว่า ฯลฯ เป็นกลุ่มที่ สถาบันการเงินยังคงต้องติดตามใกล้ชิด โดยเฉพาะผู้ทำธุรกิจการนำเข้าส่งออกสินค้าที่เกี่ยวข้องกับการโอนเงิน ระหว่างประเทศ เพราะการฟอกเงินผ่านธุรกิจบังหน้า หรือฟอกเงินโดยอาศัยการแทรกซึมในระบบธุรกิจ การค้า (Trade-Based Money Laundering - TBML) รูปแบบต่างๆ ยังคงเป็นวิธีการฟอกเงินที่เป็นที่นิยม แพร่หลายในปัจจุบัน เพราะสามารถฟอกเงินได้ครั้งละเป็นจำนวนมากอย่างค่อนข้างแนบเนียน นอกจากนี้ ยังพบ STR จำนวนหนึ่งที่เป็นรายงานธุรกรรมของธุรกิจประเภทต่างๆ ที่เชื่อว่านอกจากเป็นการฟอกเงินแล้วยังเป็นไปได้อาจเกี่ยวข้องข้องกับการกระทำความผิดมูลฐานโดยตรง อาทิ ธุรกิจที่มีการใช้แรงงานจากการค้า มนุษย์ มีการปลอมแปลงเอกสาร การละเมิดทรัพย์สินทางปัญญา เป็นต้น

๓. ในส่วนธุรกรรมกลุ่มที่สามารถระบุประเภทอาชญากรรมที่อยู่เบื้องหลังได้ ซึ่งได้รับ เป็นจำนวนมากรองลงมา มีประเด็นสำคัญคือการกระทำความผิดในการหลอกลวง ฉ้อโกงทรัพย์สิน ยังคงเป็น อาชญากรรมที่ไม่ลดน้อยลงตามข้อมูลจาก STR โดยในห้วง ก.ย.- ต.ค. ๖๐ ได้รับรายงานการฉ้อโกง หลอกลวงกว่า ๓๕๐ รายการ (มากเป็นจำนวนเกินครึ่งหนึ่งของ STR กลุ่มที่มีการระบุอาชญากรรมที่อยู่ เบื้องหลังทั้งหมด) มูลค่าเงินที่เกี่ยวข้องมีตั้งแต่หลักหน่วยถึงหลักสิบล้านบาท คิดค่าเฉลี่ยได้รายการละถึง กว่า ๔๐๐,๐๐๐ บาท โดยกรณีล่าสุดที่เริ่มแพร่ระบาดในห้วงปลาย ต.ค. ๖๐ เป็นกรณีมีกลุ่มบุคคลรวมเกือบ ๒๐๐ ราย ทอยอมมาเปิดบัญชีเป็นกลุ่มใหญ่ ที่หลายสาขาในหลายภูมิภาคของธนาคารแห่งหนึ่ง ด้วยเงินรายละ ๑๐๐ - ๑,๐๐๐ บาท แจกบัตรประชาชนเพื่อรองรับเงินโอนจากโครงการแจกเงินโอนสำหรับผู้มีรายได้น้อย ซึ่งใน ระยะต้น ได้รับรายงาน STR ลักษณะนี้เฉพาะจากจังหวัดภาคเหนือตอนบน เช่น ลำปาง เชียงใหม่ เชียงราย จากนั้นจึงเริ่มแพร่ขยายไปยังภาคอื่นๆ โดยผู้มาเปิดบัญชีให้ข้อมูลในการเข้าร่วมโครงการคล้ายกัน คือต้อง ดาวน์โหลดแอปพลิเคชันผ่านโทรศัพท์มือถือเพื่อเข้าร่วมกลุ่ม ซึ่งทางธนาคารตรวจสอบแล้วเป็นแอปพลิเคชันที่ มีอยู่จริง มีระบบให้ลงทะเบียนเป็นสมาชิกก่อน จึงเข้าใช้งานได้ ซึ่งจะทำให้เข้าถึงข่าวสาร การนำเสนอรายได้ หรือการให้เงินรางวัลที่ดึงดูดจากการเข้าร่วมกิจกรรมต่างๆ ที่รวมถึงการซื้อขายสินค้าออนไลน์ และการชักชวน ผู้อื่นเข้าร่วมเป็นสมาชิกเพื่อขยายเครือข่าย โดยระบุให้เปิดบัญชีทำธุรกรรมผ่านธนาคารแห่งนี้เท่านั้น ในส่วน เงินที่นำมาแจก อ้างว่าเป็นเงินที่ได้รับบริจาคมาจากกลุ่มผู้มีความเคลื่อนไหวทางการเมืองของไทยใน

## ลับ

ต่างประเทศ ลักษณะดังกล่าว นอกจากจะมีความเสี่ยงสูงทั้งในแง่การฉ้อฉลหลอกลวงแล้ว ยังอาจแอบแฝง การปลุกปั่น สร้างความขัดแย้งที่เป็นภัยต่อความมั่นคง

๔. รูปแบบที่น่าสนใจของกรณีล่าสุดข้างต้น คือมีการใช้เทคโนโลยีแอปพลิเคชันในการสื่อสาร ข้อมูลและขยายเครือข่าย ซึ่งนับเป็นอีกพัฒนาการใหม่ ที่ยังไม่เคยพบตามข้อมูล STR ที่ได้รับจากสถาบัน การเงิน และนับว่าประสบความสำเร็จในการแพร่กระจายข้อมูลและชักชวนบุคคลได้อย่างกว้างขวาง โดยมี ผู้สนใจเปิดบัญชีเพื่อเข้าร่วมโครงการเป็นกลุ่มบุคคลอายุตั้งแต่ ๑๕ ปี ถึงกว่า ๖๐ ปี มีอาชีพตั้งแต่กลุ่มที่เป็น นักเรียน นักศึกษา เป็นแม่บ้าน พนักงานเก็บขยะ เกษตรกร รับจ้างทั่วไป พนักงานบริษัท ค้าขาย เจ้าของ กิจการ นักกฎหมาย ตลอดจนถึงข้าราชการตำรวจ ทหาร ครู และข้าราชการบำนาญ

๕. อนึ่ง ในระยะที่ผ่านมามีกรณีฉ้อโกง หลอกลวงอื่นๆ ตามข้อมูลที่ได้รับจาก STR ที่เคย แพร่ระบาดเป็นทิวๆ และคาดการณ์ว่าอาจกลับมาเป็นประเด็นภัยคุกคามได้อีกเป็นระลอก โดยเชื่อว่า มิจฉาชีพจะเพิ่มเติมหรือปรับเปลี่ยนในรายละเอียด แต่จะยังคงเนื้อหาการชักจูงด้านการเงินเป็นหลัก กรณี สำคัญที่เคยได้รับข้อมูลในทิว ๒ - ๓ ปี และควรเฝ้าระวังการกลับมาแพร่ระบาด ได้แก่ การแอบอ้างสถาบัน การเงินในการหลอกลวงประชาชน โดยเชิญชวนให้เข้าเป็นสมาชิกกองทุนเพื่อการพัฒนาต่างๆ ที่มีการให้เปิด บัญชีเงินฝากกับธนาคารที่ระบุ แอบอ้างว่าธนาคารดังกล่าวมีส่วนเป็นผู้บริหารจัดการเงินกองทุนนี้ และจะ ให้สมาชิกได้รับสิทธิพิเศษในการกู้ยืมเงิน รวมทั้งผลประโยชน์ตอบแทนที่ดึงดูดอื่นๆ ซึ่งในข้อเท็จจริงธนาคาร ไม่มีส่วนรู้เห็นใด เมื่อเหยื่อหลงเชื่อเปิดบัญชีเงินฝาก ก็จะทำให้ทำหนังสือยินยอมหักเงินฝากจากบัญชีเพื่อทยอย นำเข้าบัญชีของเครือข่ายอย่างเป็นประจำ ซึ่งในที่สุดก็มีได้รับผลประโยชน์จริงตามที่กล่าวอ้าง อีกกรณีสำคัญ คือการหลอกลวงว่ามีการตั้งชมรมศูนย์วิสาหกิจชุมชนในแต่ละจังหวัด อ้างว่าได้ประสานงานกับนายทุน ชาวต่างชาติมาให้เงินทุนสนับสนุนชาวบ้าน โดยจะให้ชาวบ้านมาเปิดบัญชีและทำบัตร ATM กับธนาคารที่ ระบุ พร้อมส่งสำเนาหน้าสมุดบัญชีและสำเนาบัตรประชาชนให้ทางชมรม ซึ่งจากการตรวจสอบ ไม่พบว่ามี โครงการดังกล่าวจริง เป็นรูปแบบที่เชื่อว่าเกี่ยวข้องกับพฤติกรรมหลอกลวงเอาเงินและนำบัญชีของผู้อื่นไปใช้ ในการที่ผิดกฎหมาย

๖. ข้อสังเกตจากหลายกรณีหลอกลวง ฉ้อโกงเหล่านี้ คือมิจฉาชีพจะระบุธนาคารที่ให้เหยื่อ ไปเปิดบัญชี เป็นธนาคารรายเดียว (สาขาใดก็ได้) ส่วนใหญ่เป็นธนาคารขนาดใหญ่ลำดับต้น และมีการ สับเปลี่ยนธนาคารไปตามการสร้างเรื่องหลอกลวงใหม่ ลักษณะเป็นการหมุนเวียนการแอบอ้างสถาบันการเงิน ขนาดใหญ่ที่น่าเชื่อถือไปเรื่อยๆ ทั้งนี้ ตามตัวอย่างแนวโน้มในต่างประเทศ การแก้ไขปัญหานี้ด้วยการกวาดล้าง การแอบอ้าง แสวงประโยชน์จากธนาคารขนาดใหญ่อย่างจริงจัง ได้กดดันให้กลุ่มมิจฉาชีพเสาะหาหนทางอื่น โดยมุ่งไปที่ธนาคารขนาดเล็กที่มาตรการกำกับตรวจสอบต่างๆ ยังขาดความเข้มงวด เพื่อเป็นการเตรียมพร้อม จึงควรให้ความสนใจอย่างมากกับการกำกับดูแลมาตรการการป้องกันการฟอกเงินของธนาคารขนาดเล็ก ซึ่ง อาจเป็นเป้าหมายการถูกแสวงประโยชน์ในอนาคตเช่นกัน

## ลับ

๗. นับได้ว่าขบวนการฉ้อโกง หลอกหลวงให้เหยื่อโอนเงินเข้าบัญชียังคงเป็นอาชญากรรมทางการเงินที่สร้างความเสียหายในวงกว้างตลอด ๑๐ ปีที่ผ่านมา โดยมีพัฒนาการในการสร้างเรื่องหลอกหลวงใหม่ๆ บนพื้นฐานเดิมคือการแสวงประโยชน์จากความโลภ ความรัก และความกลัว ขณะที่ในส่วนของการเงิน ก็มีพัฒนาการปรับเปลี่ยนเทคนิค แต่ยังคงอาศัยหลักการพื้นฐานเดิมในการล่อลวงหรือว่าจ้างบุคคลอื่นเปิดบัญชีเพื่อใช้ถ่ายโอนเงินที่ฉ้อโกงได้ และใช้ผู้ทำหน้าที่เป็น 'ม้าวิ่ง' ตระเวนกดเงินที่ล่อลวงได้ตามเครื่อง ATM ในพื้นที่ที่มีเงินโอนเข้า ทั้งจากเครื่อง ATM ในประเทศและในต่างประเทศ จากนั้นจึงส่งต่อเงินเป็นทอดไปยังเครือข่ายระดับสูงด้วยวิธีการต่างๆ ทั้งการหิ้วเงินสดออกไปยังอีกประเทศ การโอนเงินผ่านบัญชีธนาคารตามระบบปกติ และการโอนผ่านระบบใต้ดินอย่างฮาวาล่าหรือโพยก๊วน โดยพัฒนาการที่สำคัญในระยะหลังคือการมีรูปแบบเป็นองค์กรอาชญากรรมข้ามชาติขนาดใหญ่ ที่มีเครือข่ายเชื่อมโยงกว่า ๕ - ๖ ประเทศ

๘. ทั้งนี้ ไม่เฉพาะในส่วนของขบวนการหลอกหลวงฉ้อโกงเท่านั้น แต่ในเกือบทุกกลุ่มก่ออาชญากรรมขนาดใหญ่ มีความเป็นธุรกิจอาชญากรรมข้ามชาติที่ขยายตัวอย่างรวดเร็ว อันเนื่องมาจากขบวนการสามารถปรับตัวเข้ากับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนไป โดยจากเดิมที่กลุ่มเหล่านี้มีความเป็นเอกเทศ มีสมาชิกจำกัดอยู่ในเครือข่ายหรือตระกูลเดียวกัน แต่ปัจจุบันกลุ่มเหล่านี้มีการร่วมมือกันเป็นเครือข่ายใหญ่มินายทุนที่มั่งคั่ง หลากกรณีมีความเชื่อมโยงถึงกลุ่มอิทธิพลหรือกลุ่มมาเฟีย ที่มีโครงสร้างความร่วมมืออย่างหลวม ไม่มีรูปแบบตายตัว ไม่เผชิญหน้ากันเองเพื่อขยายพื้นที่อิทธิพลเช่นในอดีต และด้วยช่องทางการสื่อสารระหว่างประเทศและการทำธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ที่รวดเร็วและเป็นส่วนตัว ยิ่งรองรับให้การโอนย้ายถ่ายเททรัพย์สินที่ได้มาโดยมิชอบเป็นไปได้ในเวลาฉับพลัน ยากต่อการยับยั้งอย่างทันทั่วทั้งที่ โดยเห็นได้ชัดเจนจากรายงาน STR ที่ได้รับเป็นสัดส่วนจำนวนมากตลอดห้วงที่ผ่านมา ได้ระบุถึงพฤติการณ์การถอนเงินออกจากบัญชีในพื้นที่ เกือบหมดทั้งจำนวนที่ได้รับโอนเข้า เป็นลักษณะรูปแบบหลักที่มักปรากฏควบคู่กับเหตุอันควรสงสัยอื่นๆ เสมอ จนอาจกล่าวได้ว่าเป็นรูปแบบพื้นฐานในการจัดการทางการเงินของกลุ่มอาชญากรรมที่ต้องหมั่นเวินเงินสดเกือบทุกประเภทในปัจจุบัน

ลับ